



MI LEGYEN A KATA UTÁN?

Orbáné Németh Magdolna
kamarai tag könyvvizsgáló
adószakértő

Mi a teendő az új kata törvény miatt

- 2022. szeptember 1-jén hatályát veszti a régi kata szabályai, ezért a jelenlegi katásoknak 2022. augusztus 31-én a törvény erejénél fogva megszűnik a kata adóalanyiságuk.
- A megszűnéssel kapcsolatban a jelenlegi katásoknak nincs külön bejelentési kötelezettségük.
- Viszont döntenie kell, hogy milyen szabályok szerint adózik 2022. szeptember 1-jétől? A döntéshez mérlegelni kell, hogy ki melyik lehetőség feltételeinek felel meg. (Átalánynál választást viszont be kell jelenteni.)

Ki maradhat Katá-s és ki nem?

- **Maradhat:**

- Fő állású egyéni vállalkozó, aki csak magánszemélynek végez munkát, állít ki számlát. (pl. szépségipar, masszőr, építőipar ha....)
- Kivételként katások maradhatnak a taxisok.

- **Nem lehet:**

- Egyéni cég, Bt, Kkt, ügyvédi iroda, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, egyéni orvos, egyéni ügyvéd)

További változás KATA

- - Megszűnik a 75.000 Ft és a 25.000 Ft, egy összeg lesz, nincs választás.
- - 2022.01.01-2022.08.31 közötti időtartamra a KATA keret 12 millió Ft, ha évközben indult akkor arányosítás van.
- - Nincs bevételi határ 18 millió Ft-ig 50 eFt/hó felette van a 40 %-os különdadó.
- Itt figyelni, hogy az áfa alanyi adómentessége továbbra is 12 millió Ft.

Mi a teendő ha KATA-s kíván maradni?

- - 2022.10.31-ig a NAV fele nyilatkozatot kell adni.
- - Az új kata választásáról 2022. augusztus 1-jétől - 2022. szeptember 25-éig lehet nyilatkozni a 22T101E nyomtatványon.
- - Az új kata szerinti adóalanyiság 2022. szeptember 1-től jön létre, ha az egyéni vállalkozó 2022. szeptember 1-jén megfelel a Kata tv-ben meghatározott feltételeknek. Az adózókat 2022. szeptember 1-től kezdve értesíti a NAV a Kata tv. szerinti nyilvántartásba vételről.

- Az az **egyéni vállalkozó**, aki 2022. augusztus 31-én a régi kata szerint adózik, és **nem felel meg az új feltételeinek, mit választhat?**



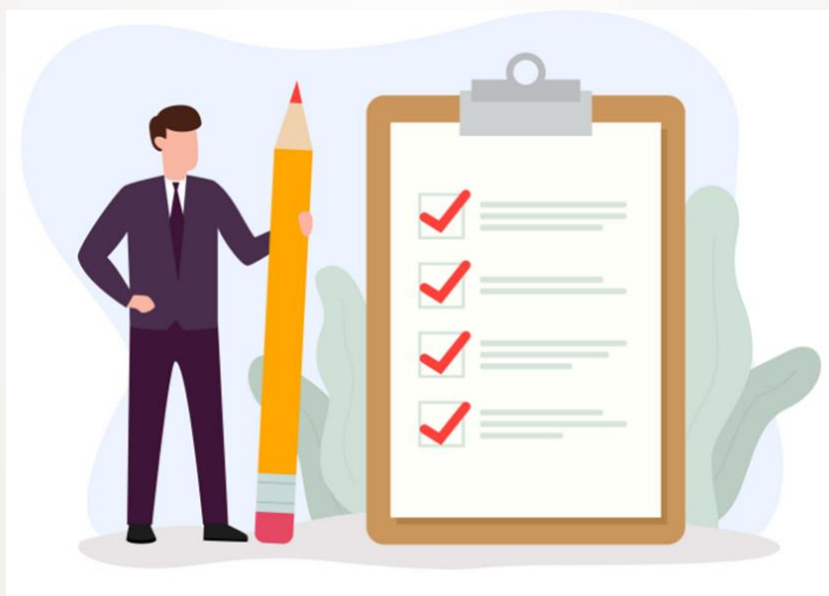
- **Az egyéni vállalkozó a jövedelmét az Szja tv. rendelkezései szerint kétféle módszer szerint állapíthatja meg:**
 - a költségek tételes elszámolásával a vállalkozói jövedelem szerinti adózással, vagy
 - átalányadózással.

Átalányadózás választása

- **Az választhatja az átalányadózást, aki megfelel az átalányadózás feltételeinek.**
- **- Ha az egyéni vállalkozó az átalányadózást választja, azt 2022. augusztus 1-től 2022. október 31-ig jelentheti be.(nem kell 08.31-ig) Ez esetben az átalányadózás kezdete 2022. szeptember 1.**
- **Aki nem nyilatkozik az átalányadózás választásáról, annak 2022. szeptember 1-től a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályai szerint kell adóznia.**

Biztosítási jogviszony bejelentése

- Az átalányadózó vagy a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályai szerint adózó egyéni vállalkozónak, ha biztosított, a biztosítási jogviszonyát be kell jelentenie a [22T1041](#)-es nyomtatványon.



ORBÁN&PARTNERS

TAX · LEGAL · AUDIT

Átalányadózás

- Az egyéni vállalkozó az adóév egészére átalányadózást választhat, ha az átalányadózás megkezdését közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétele nem haladta meg **az éves minimálbér tízszeresét**, vagyis a 2021. évi vállalkozói bevétele nem haladta meg a **20 088 000** forintot,
- illetve a 2022-es adóévben várhatóan nem haladja meg az éves minimálbér tízszeresét, vagyis 24 000 000 forintot.
- **Kizárólag kiskereskedelmi tevékenység esetén** a vállalkozói bevétele nem haladta meg **az éves minimálbér ötvenszeresét**, azaz a 2021. évi vállalkozói bevétele nem haladta meg a **100 440 000** forintot, illetve a 2022-es adóévben várhatóan nem haladja meg a 120 000 000 forintot.

Átalányadózás

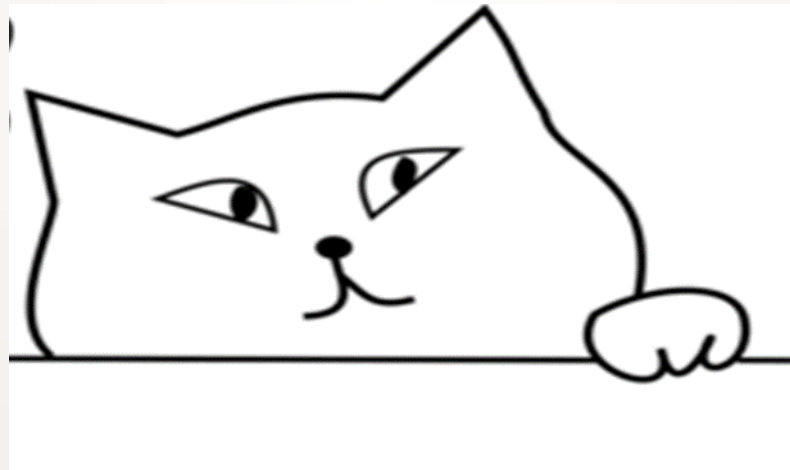
- A **tevékenységét év közben kezdő**, vagy a kisadózó vállalkozások tételes adója (kata) **szerinti adózásból év közben saját elhatározás alapján kilépő** egyéni vállalkozót is megilleti az átalányadózás választásának joga azzal, hogy ilyen esetben a bevételi értékhatárokat időarányosan kell figyelembe venni.
- Az átalányadózás kizárólag az egyéni vállalkozói **tevékenység egészére választható**.
- (Aki egyéni vállalkozóként is és mezőgazdasági őstermelőként is jogosult az átalányadózás választására, külön-külön és egyidejűleg is alkalmazhatja a kétféle tevékenységre elkülönülten az átalányadózást.)

Átalányadózás megszűnése

- **Az átalányadózás szabályai addig alkalmazhatók, amíg az adóévben az egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele az éves minimálbér tízszeresét, azaz a 24 millió forintot, a kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozó bevétele az éves minimálbér ötvenszeresét, azaz a 120 millió forintot nem haladja meg.**
- Ha év közben meghaladja a fenti összegeket, akkor az év első napjától az általános szabályok szerint adózik!
-

Az átalányban megállapított jövedelem

- - Az átalányban megállapított jövedelem kiszámításakor a **vállalkozói bevételt kell alapul venni**, amelyet kedvezményekkel nem lehet csökkenteni.
- - A bevételből a jövedelem az egyes tevékenységek szerint különböző mértékben meghatározott költséghányad (költségátalány) levonásával állapítható meg.



Az egyéni vállalkozó tevékenységének típusa

bármely tevékenység

[Szja tv. 53. § (1) bekezdés a) pontja]

• **A vállalkozói bevételből levonható költséghányad:**

• **40 %**

**az Szja tv. 53. § (2) bekezdésében, vagy
kizárólag a (2) bekezdésben**

meghatározott és a c) pont szerinti

kiskereskedelmi tevékenység

(például építőipari kivitelezés, építőipari szolgáltatás, gépjárműjavítás, háztartási cikk javítása, taxis személyszállítás, fodrászat, szépségápolás, számítógép javítása, vendéglátó tevékenység)

• **80 %**

kizárólag kiskereskedelmi tevékenység

• **90 %**

Adómentesség

- Ha az egyéni vállalkozó tevékenysége év közben úgy változik, hogy a korábban alkalmazottnál alacsonyabb költséghányad alkalmazására jogosult, akkor a **változást megelőzően keletkezett bevételeire is csak az utóbbit alkalmazhatja.**
- **Adómentes** az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó **átalányban megállapított jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része.**
- Így tehát nem kell adót fizetnie az átalányadózó egyéni vállalkozónak, ha az átalányban megállapított jövedelme 2022-ben nem haladja meg az 1 200 000 forintot.



- **Ha az egyéni vállalkozó év közben tér át az átalányadózásra, az adómentes jövedelmet nem kell arányosítani, akkor is az 1 200 000 forintos határral számolhat.**
- Az átalányadózás időszaka alatt elszámoltnak kell tekinteni az összes költséget és az erre az időszakra jutó értékcsökkenési leírást is, továbbá az elhatárolt veszteség évenkénti 20-20%-át is elszámoltnak kell tekinteni.



- *Például, ha egy könyveléssel foglalkozó egyéni vállalkozó 2022. szeptember 1-jétől áttér az átalányadózásra, és év végéig 7 000 000 forint vállalkozói bevétele keletkezik, akkor az átalányban megállapított jövedelme 4 200 000 forint, mivel 40%-os költséghányadot vonhat le a bevételéből.*
- *A 4 200 000 forint átalányban megállapított jövedelemből 1 200 000 forint adómentes, tehát a 3 000 000 forint 15%-át, azaz 450 000 forintot kell személyi jövedelemadóként megfizetnie.*

Nyilvántartás

- **Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó** – ha áfalevonási jogát nem érvényesíti – **csak bevételi nyilvántartást vezet.**
- Az átalányadózás szerint adózó egyéni vállalkozónak a bevétel megszerzése érdekében felmerült kiadásairól szóló számlákat és más bizonylatokat **az adó utólagos megállapításához való jog elévüléséig meg kell őriznie.**
- Az átalányadózó egyéni vállalkozónak **nem kell adóelőleget megállapítania**, amíg **az átalányban megállapított jövedelme az adóévben nem haladja meg az éves minimálbér felét, azaz 2022-ben az 1 200 000 forintot.**

- Az átalányadózó egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező adóköteles átalányban megállapított jövedelemből – a feltételek megléte esetén – négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, 25 év alatti fiatalok kedvezményét, személyi kedvezményt, első házások kedvezményét, családi **kedvezményt érvényesíthet**.
- A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult, biztosított átalányadózó egyéni vállalkozó családi járulékkedvezményt vehet igénybe, melynek havi összegét a **2258-as havi járulékbevallás**ban kell bevallania.
- **adóelőleget negyedévente, a negyedévet követő hó 12-éig kell megfizetni**

Társadalombiztosítási járulék-fizetési kötelezettség

- **A főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó járulékfizetése:**
A főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó a 18,5 % társadalombiztosítási járulékot (a továbbiakban: tb-járulékot) az átalányban megállapított szja-köteles jövedelem után fizeti meg,
- **de havonta legalább a minimálbér/garantált bérminimum után.**
- A 13% szociális hozzájárulási adót pedig az átalányban megállapított szja-köteles jövedelem után kell megfizetnie,
- **de havonta legalább a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-a után.**

- Egyéni vállalkozó esetében a minimálbér a tárgyhónap első napján, a teljes munkaidőre érvényes minimálbér (2022-ben ez az összeg havi 200 000 forint), ha pedig az egyéni vállalkozó személyesen végzett főtevékenysége legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igényel, akkor a garantált bérminimum havi összege (2022-ben havi 260.000 forint).
- Amíg tehát az egyéni vállalkozónak az átalányban megállapított jövedelme **az adóévben nem haladja meg az adómentes jövedelemrész összegét, azaz az 1 200 000 forintot**, addig a tb-járulékot havonta a minimálbér/garantált bérminimum, a szociális hozzájárulási adót pedig havonta a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-a után kell megfizetnie.

- Ha viszont az átalányban megállapított jövedelme **meghaladja az 1 200 000** forintot, akkor vizsgálni kell, hogy a tárgyhavi jövedelem eléri-e a tb-járulék szempontjából a minimálbért/ garantált bérminimumot, szociális hozzájárulási adó szempontjából pedig a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-át. Ha meghaladja, akkor a **tb-járulék és a szociális hozzájárulási adó alapja a ténylegesen megszerzett átalányban megállapított jövedelem.**
- A tb-járulékot és a szociális hozzájárulási adót az **'58-as bevallásban kell bevallani és megfizetni a tárgyhót követő hónap 12. napjáig.**



ORBÁN & PARTNERS

TAX · LEGAL · AUDIT

Heti 36 órás munkaviszony mellett tevékenységet végző átalányadózó egyéni vállalkozó

- Ha az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységét heti 36 órás munkaviszony, illetve tanulmányok folytatása mellett végzi, akkor a 18,5% tb-járulék és a 13% szociális hozzájárulási adó alapja a tárgyhónapban ténylegesen megszerzett szja-köteles, átalányban megállapított jövedelem.
- Amíg tehát az adóévben az egyéni vállalkozó átalányban megállapított jövedelme nem haladja meg az 1 200 000 forintot, **nem kell tb-járulékot és szociális hozzájárulási adót fizetnie, de '58-as bevallást ekkor is be kell nyújtania a tárgyhót követő hónap 12-éig**, mert a biztosítási jogviszonyára tekintettel adatszolgáltatási kötelezettsége van.

- Ha az egyéni vállalkozó átalányban megállapított jövedelme meghaladja az adómentes jövedelemrészt, azaz az 1 200 000 forintot, akkor a tb-járulékot és a szociális hozzájárulási adót a tárgyhónapban megszerzett átalányban megállapított jövedelme után fizeti meg, szintén a tárgyhót követő hónap 12-éig.

Nyugdíjas átalányadózó egyéni vállalkozó

- A nyugdíjasnak minősülő átalányadózó egyéni vállalkozó nem fizet sem tb-járulékot, sem szociális hozzájárulási adót, és '58-as bevallást sem kell benyújtania.

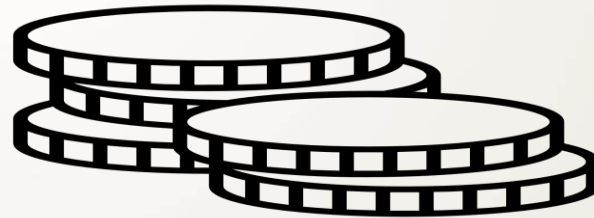
Helyi adó

- Miután a régi KATA megszűnik, a bevallástól mentesített, fix adóalapú adózásnak is vége szakad 2022.08.31-ével.
- Átmeneti szabály hiányában az önkormányzat lezárja a 01.01-08.31. közötti időszakot.
- A szeptember 15-én esedékes összeg az eredeti 12.500 Ft és a törlendő 8.356 Ft különbözete lesz: 4.144 Ft.
- Az új katásoknak az (jelen állás szerint) az önkormányzati adóhatóság fele is meg kell tenni a bejelentést.
- Ennek tükrében továbbra is mentesülnek az iparűzési adóbevallási kötelezettség alól.

Vállalkozói jövedelem szerinti adózás

- A **vállalkozói jövedelem szerinti adózást** alkalmazó egyéni vállalkozó a vállalkozói tevékenységéből származó jövedelmét úgy állapítja meg, hogy a **vállalkozói bevételből levonja az elismert és igazolt költségeket**.
- A **vállalkozói adóalapot** a tárgyévi vállalkozói jövedelem, valamint a korábbi évekről áthozott és a tárgyévi jövedelemmel szemben érvényesített veszteség figyelembe vételével kell megállapítani.
- **Vállalkozói jövedelemnek** az ismertetett növelő és csökkentő tételekkel módosított bevétel és elszámolható költségek különbözete tekinthető.

- Az egyéni vállalkozónak a vállalkozói személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettsége kiszámítása előtt meg kell állapítania, hogy a tárgyévi egyéni vállalkozásból származó jövedelme alapulvételével kiszámított vállalkozói adóalap összege elérte-e a jövedelem-(nyereség-)minimumot.
- **Jövedelem-(nyereség-)minimumnak a tárgyévi adóalapba beszámító vállalkozói bevétel 2 százalékát kell tekinteni.**
- **A vállalkozói adóalap után az adó mértéke 9 százalék.** Ez a vállalkozói személyi jövedelemadó **csökkenthető a kisvállalkozások adókedvezményével.**



Vállalkozói osztalékalap és az adó mértéke

- A vállalkozói osztalékalapot az **adózás utáni vállalkozói jövedelemből** kell kiszámítani.
- Az adózás utáni vállalkozói jövedelem a vállalkozói adóalapnak a megállapított vállalkozói személyi jövedelemadó összegével, valamint nemzetközi szerződés vagy viszonyosság hiányában a külföldi telephelynek betudható vállalkozói adóalap után külföldön fizetett adóval csökkentett része, növelve a kisvállalkozói kedvezménnyel.
- Az adó mértéke: 15 %.



Nyilvántartás

- Az egyéni vállalkozónak alap-és részletező nyilvántartásokat kell vezetnie.
- **Járulékfizetés:**
- A biztosított egyéni vállalkozó a társadalombiztosítási ellátások és a munkaerőpiaci célok fedezetére **18,5 százalékos mértékű társadalombiztosítási járulékot fizet:**
- - a vállalkozói kivét után, de minimum havonta legalább a minimálbér, garantált bérminimum alapján.
- Például az egyéni vállalkozó 2022. januárban 500 000 forint kivétet számol el, februárban és márciusban nincs vállalkozói kivétje. 2022. januárban a 500 000 forint kivét után, februárban és márciusban pedig kivét hiányában legalább a járulékfizetési alsó határ után kell megfizetnie a járulékokat.

Szociális hozzájárulás

- A nyugdíjas vállalkozónak **nem kell járulékot fizetni.**
- A vállalkozói kivét, de minimum a minimálbér, garantált bérminimum 112,5 % után 13 % szociális hozzájárulást kell fizetni a főállású vállalkozónak.
- Továbbá:
- Az adóévre megállapított 15 százalékos adóterhet viselő vállalkozói osztalékalap után az egyéni vállalkozó **13 százalékos szociális hozzájárulási adót köteles fizetni**, Itt van egy felső határ a minimálbér 24- szerese.



ORBÁN & PARTNERS

TAX · LEGAL · AUDIT

Társaságok a KATA után

KATA utáni élet



8

2000:C. tv.

Szt. 2/A. § (1) *E törvény hatálya nem terjed ki arra a közkereseti társaságra, betéti társaságra, egyéni cégre és ügyvédi irodára, amely az üzleti évben (az adóévben) nyilvántartásait a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló törvény előírásai szerint vezeti.*



Bt., Kkt. folytatása

Visszakerülés a Szt. hatálya alá

Nyitómérleg + KVI

**297/2022. (VIII.9.) Korm.r.
3. § szerint NINCS KVI**

**Előzetes információk szerint a
NAV külön vizsgálni fogja
ezeket a cégeket ...**

VA indítása

Visszakerül a Szt. hatálya alá

Nyitómérleg, de **NINCS KVI**

VA megszüntetése



Nyitómérleghez kapcsolódó előírások

Szt. 2/A. (4) A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló törvény hatálya alól e törvény hatálya alá átkerült (visszakerült), ... közkereseti társaságnak, betéti társaságnak, egyéni cégnek, valamint ügyvédi irodának - **tételes leltározással alátámasztott** - leltár alapján nyitó mérleget kell készítenie.

Tételes leltározással >>>

- ☐ Ki? **(Ne a könyvelő!)**
- ☐ Mikor? **(22.09.01 után, de ...)**
- ☐ Hogyan?
 - ❖ Nincs leltározási szabályzat
 - ❖ Szt. általános előírásai >>>
Szt. 69. §

Szt. 46. § (3) Az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással **(menyiségi felvétellel, egyeztetéssel)** ellenőrizni és - ... - egyedenként értékelni kell. A különböző időpontokban beszerezett, előállított, általában csoportosan nyilvántartott, azonos paraméterekkel rendelkező eszközöknél az átlagos beszerzési (előállítási) áron, továbbá a FIFO módszerrel történő értékelés is alkalmazható.

Leltározással szembeni követelmények Szt. 69.§

Összeállítani és megőrizni

Tételesen ellenőrizhető
módon – egyedi tételek (pl.
árak, alvállalkozói
teljesítmények)

Mennyiségben és értékben

Fordulónapra vonatkozóan:
(2022.09.01 vagy
korábban)

Analitika és főkönyv
egyezségét biztosítani kell
(... de itt még nincs főkönyv
☹)

EGYEZTETÉSSSEL, HA

- * nincs folyamatos mennyiségi nyilvántartás VAGY
- * csak értékben nyilvántartott adatoknál

Ha van folyamatos mennyiségi nyilvántartás, akkor

- annak mennyiségi számbavétele és kiértékelése (A 3 éves szabályt itt nem lehet értelmezni! ☹)
- áruknál +/- 3 hónappal a fordulónap előtt vagy után is lehet a mennyiségi felvétel

... *különbözetialapon* ...

ESZKÖZÖK	FORRÁSOK
A. Befektetett eszközök (I+II+III)	D. Saját tőke
I. IMMATERIÁLIS JAVAK (11)	I. JEGYZETT TŐKE (411)
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK (12-16)	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZ. TŐKE (-) (32,33)
III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (17-19)	III. TŐKETARTALÉK (412)
	IV. EREDMÉNYTARTALÉK (413)
	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK (414)
	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK (415)
B. Forgóeszközök (I+II+III+IV)	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY (419)
I. KÉSZLETEK (21-29)	E. Céltartalékok (42)
II. KÖVETELÉSEK (31-36)	F. Kötelezettségek
III. ÉRTÉKPAPÍROK (37)	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (43)
IV. PÉNZESZKÖZÖK (38)	II. HOSSZÚ LEJ. KÖTELEZETTSÉGEK (44)
	III. RÖVID LEJ. KÖTELEZETTSÉGEK (45-47)
C. Aktív időbeli elhat. (39)	G. Passzív időbeli elhat. (48)
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (A+B+C)	FORRÁSOK ÖSSZESEN (D+E+F+G)





Saját tőke

- + Összes eszköz
- Kötelezettségek
- Céltartalékok

AIE nincs említve ...
PIE nincs említve ...
... pedig lehetne!

SAJÁT TŐKE

- Jegyzett tőke – társasági szerződés szerint
- Tőketartalék – valós forrás szerint

◦ MARADÉK



Eredménytartalék
Lekötött tartalék
Értékelési tartalék



Mi minden fordulhat elő:

Kötelezettségek

☐ Szállítói tartozások

- „Még nem fizettem ki a bejövő számlát ... „
- Garanciális visszatartás és jótéjesítési garancia
- Ha nincs leszámolva, de a szerződés alapján a cég elfogadta és beáll az ellenérték fizetési kötelezettség

☐ El nem számolt, de szerződés szerint járó bónuszok

☐ Rövid távra kölcsön kapott pénzeszközök (Tulajdonostól, Vezetőtől, Más vállalkozástól)

☐ Vevőtől kapott előlegek (még teljesíteni kell)

☐ Barter – még nincs elszámolva

☐ Bármilyen adózási kötelezettség





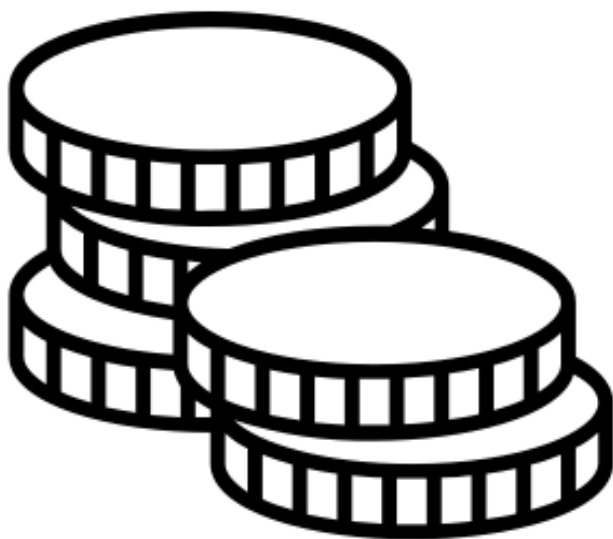
- Adóhatósági folyószámla alapján lévő kötelezettség
- Még nincs rajta az adófolyószámlán, de 2022.09.01-én már beáll a kötelezettség
- Latens adótartozások – „*Helytelen foglalkoztatás miatt kellett volna adót, szochót, tb-t fizetni, de nem tették meg ...*”
- 2022.09.01-ig vonatkozó késedelmi pótlék
- Illetékek (elszámolt, el nem számolt)
- Kimaradt cégautó utáni cégautóadó
- Egyéb hatóságokkal szembeni kötelezettségek (NÉHIB, Versenyhivatal)



Mi minden fordulhat elő: **Kötelezettségek**

- ☐ Bankhitelek – az egyeztetett egyenleg szerint
 - „vettem pár MOL részvényt, mert jó volt az árfolyam ... „
- ☐ Lízing – szerződés és egyeztetés szerint
- ☐ Kapott óvadék, kaució – szerződés szerint
- ☐ Ki nem fizetett nettó bérek és dolgozó felé tartozások
- ☐ Letiltások, járadékok
- ☐ Kamarákkal szembeni kötelezettségek
- ☐ Ki nem fizetett osztalék
- ☐ Támogatási előleg





Mi minden
fordulhat elő:

Mi a
mozgástér?

- **Köszönöm a figyelmet!**

- » **Orbánné Németh Magdolna**

- » **Könyvvizsgáló, nemzetközi adószakértő**